

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/12/2005

NIF
V84529460

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Popular Español

Administrador Activos
Banco Popular Español

Directores Emisión Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JP Morgan
CIBC
Bancaja
Banco Santander

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Banco Popular Español

Préstamo Subordinado
Banco Popular Español

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Aval Serie B
FEI / EIF

Depositario Activos
Banco Popular Español

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Financiera
Cecabank

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos | | | | | | | | | |
|-----------------------------|---------------------------|--|-----------------------------|---|--|--|---|-------------------------------|------------|
| Serie Código ISIN | Fecha emisión Nº bonos | Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) | | Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago | Tipo de Interés próximo cupón | Amortización | | Calificación Moody's / S&P | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Actual | Inicial |
| Serie A1 ES0328421005 | 12/12/2005 3.659 | 100.000,00 | 365.900.000,00 | Variable Euribor 3M+0,090% 19.Ene/Abr/Jul/Oct | 21/01/2019 | 19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" | Aaa AAA | Aaa AAA |
| Serie A2(G) ES0328421013 | 12/12/2005 1.000 | 100.000,00 | 100.000.000,00 | Variable Euribor 3M+0,030% 19.Ene/Abr/Jul/Oct | 21/01/2019 | 19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | Aaa AAA | Aaa AAA |
| Serie B ES0328421021 | 12/12/2005 387 | 100.000,00 | 38.700.000,00 | Variable Euribor 3M+0,070% 19.Ene/Abr/Jul/Oct | 21/01/2019 | 19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct | "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | Aa2sf AAAsf | Aaa AAA |
| Serie C ES0328421039 | 12/12/2005 154 | 28.418,76 4.376.489,04 28,42% | 100.000,00 15.400.000,00 | Variable Euribor 3M+2,500% 19.Ene/Abr/Jul/Oct | 2,1820% 21/01/2019 161,914306 Bruto 131,150588 Neto | 19/01/2039 Trimestral 19.Ene/Abr/Jul/Oct | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | B1 B-sf | Ba2 BB |
| Total | | 4.376.489,04 | 520.000.000,00 | | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|------------|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Serie C | Con amortización opcional * | Vida media | % TACP Mensual | | | | | | | |
| | | | Años | 0,34 | 0,51 | 0,69 | 0,87 | 1,06 | 1,25 | 1,44 |
| | | | % TACP Anual equivalente | | | | | | | |
| | | | 4,00 | 6,00 | 8,00 | 10,00 | 12,00 | 14,00 | 16,00 | 18,00 |
| | | | 19/01/2019 | 19/01/2019 | 19/01/2019 | 19/01/2019 | 19/01/2019 | 19/01/2019 | 19/01/2019 | 19/01/2019 |
| | | | Años | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| | | | Fecha | 19/01/2019 | 19/01/2019 | 19/01/2019 | 19/01/2019 | 19/01/2019 | 19/01/2019 | 19/01/2019 |
| | | | Años | 4,04 | 3,77 | 3,53 | 3,31 | 3,11 | 2,93 | 2,61 |
| | | | Fecha | 01/11/2022 | 27/07/2022 | 30/04/2022 | 08/02/2022 | 27/11/2021 | 21/09/2021 | 22/07/2021 |
| | | | Años | 16,51 | 16,51 | 16,51 | 16,51 | 16,51 | 16,51 | 16,51 |
| | | | Fecha | 19/04/2035 | 19/04/2035 | 19/04/2035 | 19/04/2035 | 19/04/2035 | 19/04/2035 | 19/04/2035 |

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | |
|------------------------|---------|--------------|----------------|----------------|
| | Actual | % MC | A la emisión | % MC |
| Clase A | 0,00% | 0,00 | 89,60% | 13,55% |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | 70,37% | 365.900.000,00 |
| Serie A2(G) | 0,00% | 0,00 | 19,23% | 100.000.000,00 |
| Serie B | 0,00% | 0,00 | 7,44% | 38.700.000,00 |
| Serie C | 100,00% | 4,376.489,04 | 64,90% | 2,96% |
| Emisión de Bonos | | 4.376.489,04 | | 520.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 64,90% | 2.840.352,69 | 3,15% | 16.380.000,00 |
| Aval Estado Español | | | | |
| Aval A2(G) | | | 100.000.000,00 | |
| Aval FEI | | | | |
| Serie B | | | 38.700.000,00 | |

| Otras operaciones financieras (actual) | | |
|--|--------------|---------------|
| Activo | Saldo | Interés |
| Cuenta de Tesorería | 3.024.922,00 | -0,100% |
| Ppales. cobrados pes de ingreso | 84.538,99 | |
| Ints. cobrados pes de ingreso | 6.784,26 | |
| Pasivo | Disponible | Saldo |
| Préstamo Subordinado L/P | | 16.380.000,00 |
| Préstamo Subordinado C/P | | 0,00 |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 |
| Depósito en garantía permuta | Importe | Depositado |
| COG * | 0,00 | |
| Efectivo | | 430.000,00 |
| Valores | | 0,00 |

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

| General | | | |
|--|--------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 54 | 2.165 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 4.715.496,88 | 520.000.009,41 | |
| Medio | 87.324,02 | 240.184,76 | |
| Mínimo | 6.462,87 | 3.030,81 | |
| Máximo | 445.346,95 | 6.214.000,00 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 3,06% | 3,72% | |
| Mínimo | 0,21% | 2,10% | |
| Máximo | 5,50% | 8,90% | |
| Vencimiento final | | | |
| Media ponderada (meses) | 105 | 80 | |
| Mínimo | 30/11/2018 | 13/01/2006 | |
| Máximo | 30/06/2035 | 30/06/2035 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses | 0,00% | 9,21% | |
| EURIBOR/MIBOR a 6 meses | 2,38% | 8,71% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 57,23% | 65,39% | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario) | 40,38% | 5,68% | |
| M. Hipotecario Conjunto de Entidades | 0,00% | 0,08% | |
| Interés Fijo | 0,00% | 10,86% | |

| Concentración sectorial (CNAE 2009) | | |
|--|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| (L) - Actividades inmobiliarias | 56,30% | 43,44% |
| (C) - Industria manufacturera | 0,00% | 13,39% |
| (G) - Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos de motor y motocicletas | 3,41% | 11,51% |
| (F) - Construcción | 4,13% | 11,26% |
| (I) - Hostelería | 6,50% | 4,54% |
| (M) - Actividades profesionales, científicas y técnicas | 16,74% | 3,49% |
| (H) - Transporte y almacenamiento | 0,00% | 3,04% |
| (K) - Actividades financieras y de seguros | 4,10% | 2,14% |
| (N) - Actividades administrativas y servicios auxiliares | 0,00% | 1,40% |
| (R) - Actividades artísticas, recreativas y de entretenimiento | 3,79% | 1,17% |
| (J) - Información y comunicaciones | 2,24% | 0,90% |
| (P) - Educación | 0,00% | 0,90% |
| (Q) - Actividades sanitarias y de servicios sociales | 0,42% | 0,75% |
| (A) - Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca | 0,00% | 0,61% |
| (E) - Suministro de agua, actividades de saneamiento, gestión de residuos y descontaminación | 2,38% | 0,59% |
| (B) - Industrias extractivas | 0,00% | 0,43% |
| (S) - Otros servicios | 0,00% | 0,34% |
| (D) - Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado | 0,00% | 0,04% |

EdT FTPYME PASTOR 3 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/10/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
05/12/2005

NIF
V84529460

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Banco Popular Español

Administrador Activos
Banco Popular Español

Directores Emisión Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JP Morgan
JP Morgan

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Pastor
Deutsche Bank
JP Morgan
CIBC
Bancaja
Banco Santander

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Gastos Iniciales
Banco Popular Español

Préstamo Subordinado
Banco Popular Español

Aval Serie A2(G)
Estado Español

Aval Serie B
FEI / EIF

Depositario Activos
Banco Popular Español

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Permuta Financiera
Cecabank

Amortización anticipada

| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
|------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| Tasa mensual constante | 0,00% | | 0,20% | 1,26% | 1,12% |
| Tasa anual equivalente | 0,00% | | 2,43% | 14,16% | 12,60% |

Distribución geográfica

| | Actual | A la constitución |
|----------------------|--------|-------------------|
| Andalucía | 17,70% | 13,81% |
| Aragón | | 2,81% |
| Asturias | | 1,50% |
| Canarias | 2,60% | 1,39% |
| Cantabria | | 0,19% |
| Castilla y León | | 4,63% |
| Castilla-La Mancha | | 3,20% |
| Cataluña | 27,64% | 17,03% |
| Ceuta | | 0,14% |
| Comunidad Valenciana | 19,22% | 12,13% |
| Extremadura | | 0,20% |
| Galicia | 7,90% | 15,46% |
| Islas Baleares | | 0,44% |
| La Rioja | | 0,42% |
| Madrid | 8,69% | 15,59% |
| Murcia | 6,23% | 6,11% |
| Navarra | | 1,07% |
| País Vasco | 10,02% | 4,23% |

Morosidad actual

| Antigüedad | Número de activos | Deuda vencida impagada | | | | | Deuda pendiente de vencer | Deuda total | | |
|---------------------|-------------------|------------------------|-------------------|-------------|---------------------|--------------|---------------------------|---------------------|--------------|--------|
| | | Principal | Intereses | Otros | Total | % | | % | | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | | | |
| De > 0 a ≤ 1 Mes | 7 | 17.240,29 | 3.027,34 | 0,00 | 20.267,63 | 0,25 | 971.002,01 | 991.269,64 | 10,16 | |
| De > 1 a ≤ 2 Meses | 2 | 6.750,72 | 850,03 | 0,00 | 7.600,75 | 0,09 | 173.452,35 | 181.053,10 | 1,86 | |
| De > 2 a ≤ 3 Meses | 1 | 1.043,76 | 106,47 | 0,00 | 1.150,23 | 0,01 | 9.704,64 | 10.854,87 | 0,11 | |
| De > 6 a < 12 Meses | 1 | 0,00 | 2.139,37 | 0,00 | 2.139,37 | 0,03 | 0,00 | 2.139,37 | 0,02 | |
| De ≥ 2 Años | 159 | 7.493.783,56 | 625.338,72 | 0,00 | 8.119.122,28 | 99,62 | 451.301,17 | 8.570.423,45 | 87,85 | |
| | Subtotal | 170 | 7.518.818,33 | 631.461,93 | 0,00 | 8.150.280,26 | 100,00 | 1.605.460,17 | 9.755.740,43 | 100,00 |
| Total | 170 | 7.518.818,33 | 631.461,93 | 0,00 | 8.150.280,26 | | 1.605.460,17 | 9.755.740,43 | | |